

ОАО "Мбанк"

Отчет о движении денежных средств на 31 декабря 2025 года (включительно).

(в тысячах Кыргызских сом)

	Отчетный период 31 декабря 2025г.	Отчетный период 31 декабря 2024г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	14,523,981	6,275,507
Проценты уплаченные	(4,775,958)	(1,791,376)
Доходы полученные по исламскому принципу финансирования	776,876	261,225
Расходы уплаченные по исламскому принципу финансирования	(6,170)	-
Комиссии полученные	7,076,822	5,307,709
Комиссии полученные по исламскому принципу финансирования	82,053	37,445
Комиссии уплаченные	(4,368,833)	(4,354,844)
Комиссии уплаченные по исламскому принципу финансирования	(591)	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5,310,225	7,841,643
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой по исламскому принципу финансирования	22,385	46,687
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	1	-
Реализованные доходы по финансовым инструментам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(100,555)	(21,654)
Прочие доходы	10,039	(269,673)
Операционные расходы уплаченные	-6,715,851	-5,472,485
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	11,834,424	7,860,184
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475,995	-399,324
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	-	-
Средства в финансовых организациях	(5,738,659)	-4,289,913
Ссуды, предоставленные клиентам	(40,178,274)	-25,777,006
Дебиторская задолженность по исламским принципам финансирования	(2,436,807)	-1,304,681
Прочие активы	(2,637,884)	-103,967
Прочие активы по исламским принципам финансирования	15,597	(44,375)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20,020)	19,123
Средства финансовых организаций	(412,951)	-738,077
Средства финансовых организаций по исламскому принципу финансирования	8,273	2,789
Средства клиентов	55,614,472	29,758,910
Средства клиентов по исламским принципам финансирования	2,377,534	414,763
Прочие обязательства	2,737,597	1,610,459
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	(1,744,996)	5,129,938
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	19,894,301	12,138,823
Налог на прибыль уплаченный	-612,909	-752,964
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:	19,281,392	11,385,859
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,214,288)	(2,368,748)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов	3,546	11,570
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(8,575,741)	47,183,423
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,825,740	-49,212,990
Чистый отток/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,960,743)	(4,386,745)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих заемных средств	49,625	110,487
Погашение прочих заемных средств	(255,069)	(251,807)
Погашение обязательств по аренде по МСФО 16	(285,681)	(130,321)
Дивиденды выплаченные	(110,154)	(212)
<b>Чистый (отток/приток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	(601,279)	(271,853)
Влияние изменений обменных курсов на активы и обязательства	(383,748)	(612,921)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	16,335,622	6,114,340
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода	32,990,786	26,876,446
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода</b>	49,326,408	32,990,786

Председатель Правления

Ишенбаев М.Б.

### Главный бухгалтер

Райынбекова М.Б